

## БАНКОВСКИЕ ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТОЧКИ В СИСТЕМЕ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

*Горелова Т.М., 4 курс,*

*Хрусь Е.А., ассистент,*

*УО «Полесский государственный университет»*

Развитие экономики невозможно без создания высокоэффективной системы денежного обращения и использования современных платежных механизмов. Банковская пластиковая карточка стала одним из самых популярных платежных инструментов в системе электронных банковских услуг. Об этом свидетельствует то, что количество карточек в обращении в нашей стране начиная с

2000 года увеличилось более чем 112 раз, и на 1 января 2008 года их количество составляет 4,83 млн. штук. При этом 97% их общей эмиссии приходится на 7 системообразующих банков нашей страны. На карточном рынке преобладают карты международных платежных систем, таких как VISA International (51%) и MasterCard WorldWide (40%). Удельный вес национальной и частных систем значительно ниже (8% и 1% соответственно).

В результате значительных инвестиций со стороны банков, а также при активной поддержке государства постепенно развивается современная инфраструктура обслуживания банковских карточек, основанная на внедрении платежных терминалов, банкоматов и инфокиосков. Наличие карты предоставляет ее держателю ряд возможностей: различные виды кредитования, денежные переводы, удаленное управление счетом, оплата коммунальных платежей и мобильной связи в онлайн режиме, а также дополнительные скидки и бонусы. Клиент имеет возможность выгодно размещать свои средства, совершать безналичные платежи за товары и услуги, получать наличные деньги. Использование кредитных карточек предоставляет ряд преимуществ всем участникам расчетов. Для клиента это возможность реально увеличить свою покупательную способность, для предприятия торговли и сервиса (ПТС), обслуживающего держателя кредитной карточки – это кредитование своего оборота и увеличение числа покупок, а банку они обеспечивают дополнительное привлечение средств населения, ускорение денежного оборота, учет и контроль движения средств.

Но, несмотря на широкие возможности использования банковской карточки в расчетах, удельный вес безналичных операций в общем объеме платежей составляет всего лишь 6%. Это связано, в первую очередь, с недостаточным уровнем развития технической инфраструктуры (нагрузка на один платежный терминал превышает норматив в 3,5 раза), неразвитостью конкурентной среды ПТС, неготовностью населения к замене денежной наличности инструментами безналичных расчетов.

К решению существующей проблемы следует подходить комплексно, используя систему мер организационно-экономического и маркетингового характера. В настоящее время банки активно продвигают новые карточные продукты, соблюдая синхронность эмиссии карточек и развития инфраструктуры; проводятся маркетинговые мероприятия с целью популяризации карточек; постепенно развивается национальная система расчетов, имеющая высокий потенциал.

При определении перспектив развития системы безналичных расчетов в Республике Беларусь следует учитывать современный уровень ее состояния. Банки ставят своей целью увеличение клиентской базы держателей карточек, реализуют возможность использования таких высокоперспективных услуг, как sms-банкинг и Интернет-банкинг, совершение валютно-обменных операций посредством карточки.

Одним из проектов дальнейшего развития карточной системы может стать внедрение социальных и медицинских карт, что позволит улучшить формы мед. обслуживания и производить оплату соответствующих услуг. Так называемая «социальная карта» позволит не только получать на нее пенсию, но и делать покупки по льготным ценам, может использоваться в качестве проездного в метро и электричках, а также как документ, удостоверяющий личность. Посредством карточки помимо регулярных можно будет осуществлять и разовые платежи, например, налоговые или таможенные. Еще один проект, специально для путешественников и туристов – «авиационная карта», при использовании которой ее владелец получает скидку при очередном приобретении авиабилета. В ближайшем будущем планируется создать информационную инфраструктуру, объединяющую на уровне государства социальную, медицинскую и денежно-кредитную.

Таким образом, банковские пластиковые карты – это не только банковская услуга, но и эффективный инструмент реализации денежно-кредитной политики государства. Широкое использование карт при расчетах способствует росту налогооблагаемой базы, уменьшению роли теневой экономики, решению проблемы своевременной выплаты заработной платы, стимуляции сбережений и т.д. Снижение спроса и затрат на наличные деньги снижает потребность в дополнительной эмиссии, сокращает степень риска инфляции. Все это способствует обеспечению устойчивости национальной денежной единицы и экономической стабильности государства в целом.